BENCHMARK DE LA COMPETENCIA

Departamento de Inteligencia de Clientes

Boletín - Marzo 2021



PRESENTACIÓN SALDOS Y DEPÓSITOS CRÉDITOS DEPÓSITOS PRINCIPALES COMPETIDORES SALDOS DE LA COMPETENCIA

PRESENTACIÓN

El Boletín de Benchmark de la Competencia de Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes en el contexto del COVID-19: Brinda información relevante sobre la participación de las empresas de operaciones múltiples y la banca estatal, en sus programas de créditos y depósitos. La información se presenta para el conjunto de empresas, por subsistemas (Banca Múltiple, Empresas Financieras, Cajas Municipales, Cajas Rurales y EDPYMEs) y por empresa del sistema estatal.

El Benchmark de la Competencia tiene por finalidad analizar la evolución del sistema financiero y sus principales competidores a marzo del 2021. En tal sentido dicho boletín, presenta información de los saldos de créditos desembolsados por las empresas de operaciones múltiples y los depósitos de la misma. Conforme a la información reportada de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). En la primera parte se muestra la estructura del sistema financiero, así como la evolución de los saldos y depósitos y en la segunda parte se muestra los principales competidores y sus respectivas tendencias.



CRÉDITOS Y DEPÓSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO

A marzo del 2021, el sistema financiero está conformado por 55 empresas que tiene un nivel de depósitos aproximado de S/ 408,178 millones (equivalente a US\$ 1,508,217 $^{\rm 1}$ millones) y S/ 376,872 millones en saldo colocado menor al año anterior. Las empresas bancarias representan el 86.11 % en créditos, con una variación anual de 9.9 %, seguido de las cajas municipales con una participación de 7.08 % (equivalente a S/ 26,688 millones en saldo), con una variarión anual de 14.9 %. En tanto las empresas financieras, cajas rurales y Edpymes representaron el 4.53 % del total de saldo colocados, todas ellas con una variación anual negativa.

Las cajas rurales de ahorro y crédito representan el $0.59\,\%$ en créditos del sistema financiero, con una variación anual de -4.3 %, conformado por 7 empresas. De los S/ 2,229 millones en saldo, Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes representa S/ 409 millones en desembolsos. En cuanto a los depósitos las cajas rurales de ahorro y crédito presentó una variación anual negativa de -0.6 %.

Cuadro 1: Estructura del Sistema Financiero - Marzo 2021

	Número de	Depósitos			Créditos		
Marzo 2021.	Empresas	Monto (Millones S/)	Part. %	Var. % Anual	Monto (Millones S/)	Part. %	Var. % Anual
Empresas de Operaciones Múltiples	53	369,235	90.46	19.1	368,277	97.72	9.1
Banca Multiple	16	334,427	81.93	20.8	324,510	86.11	9.9
Empresas Financieras	9	8,160	2.00	-1.1	12,308	3.27	-11.4
Cajas Municipales	12	24,917	6.10	7.1	26,688	7.08	14.9
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	7	1,731	0.42	-0.6	2,229	0.59	-4.3
Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa	9		0.00	0.0	2,542	0.67	-1.9
Banca Estatal	2	38,943	9.54	30.3	8,595	2.28	9.3
Banco de la Nación	1	38,943	9.54	30.3	7,781	2.06	10.6
Banco Agropecuario	1	0	0.00	0.0	815	0.22	-1.5
Sistema Financiero	55	408,178	100.00	20.1	376,872	100.00	9.1

Banca Multiple no considera al Banco del Credito en transacciones extranjeras

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes



INTELIGENCIA DE CLIENTES

¹ https://estadisticas.bcrp.gob.pe

CRÉDITOS DEL SISTEMA FINANCIERO

A marzo del 2021, el saldo de créditos del sistema financiero alcanzó los S/376,872 millones, siendo mayor en S/31,585 millones a lo registrado doce meses antes, lo que representa una variación anual de 9.1 %.

En la Figura 1, muestra la tendencia del saldo en millones de soles y la variación anual. Desde marzo del 2019 hasta marzo del 2021 el saldo crediticio se incrementó en menor proporción, además de presentar una variación menor respecto al año anterior. Sin embargo a partir de mayo del 2020 se presentó una variación significativa, esto dedido a los programas de los créditos garantizados con el Programa Reactiva Perú y el Fondo de Apoyo empresarial (FAE MYPE).

390,000 18.0% 379.582 376,872 378,000 16.0% 374,472 366.88 366,000 14.5% 14.0% 354.000 340,190 342,000 12.0% 330,000 323.825 10.0% 318,000 9.1 306,000 840 8.0%

Figura 1: Saldo de Crédito - Marzo 2021

Las mypes que accedieron a Reactiva Perú obtuvieron créditos con tasas de interés históricamente mínimas, que llegaron a $1.92\,\%$ anual y el programa FAE MYPE ha beneficiado a más de 156 mil empresas, con créditos por S/ 1.804 millones, a una tasa mínima para el sector de $3.41\,\%$.

294,000

282,000

270,000



6.0%

DEPÓSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO

Los depósitos del sistema financiero a marzo del 2021 alcanzó los $\mathrm{S}/$ 408,178 millones, siendo mayor en $\mathrm{S}/$ 68,222 millones a lo registrado doce meses antes, lo que representa una variación anual de 20.1 %.

En la Figura 2, muestra la tendencia de los depósitos en millones de soles y la variación anual. En un escenario del Covid-19, se puede observar que a pesar de presentar una proyección positiva, la variación anual en diciembre del 2019 a enero del 2020 presentó una caida de 8.4 %. Sin embargo a partir de mayo del 2020 se presentó una variación significativa, esto dedido a la reactivación de la economía y su apertura gradual de los sectores.



La rápida recuperación de la economía empezó en mayo y desde entonces, mes tras mes, se ha registrado una menor contracción, favorecida por la apertura de actividades económicas, el plan de estímulo y el impulso al reinicio de obras de proyectos de inversión tanto públicos como privados.



PRINCIPALES COMPETIDORES

A marzo del 2021, los principales competidores está conformado por 10 empresas que tenían un nivel de depósitos aproximado de S/33,115 millones y S/42,005 millones en saldo colocado inferior al mes anterior. De ellas MiBanco tiene mayor participación el $31.02\,\%$ en créditos, con una variación anual de $21.9\,\%$ respeto al año anterior, seguido de las cajas municipales con una participación de $45.57\,\%$ (equivalente a S/19,140 millones en saldo). En tanto Crediscotia presentó una variación anual significativa.

Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes, representa el $0.97\,\%$ en créditos de la competencia, con una variación anual de $-6.8\,\%$ en saldo colocados y $-12.4\,\%$ en depósitos a marzo del 2021.

Cuadro 2: Principales Competidores - Marzo 2021

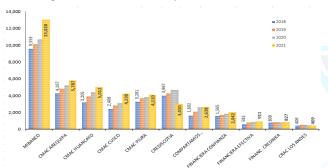
	•						
	De	epósitos		Créditos			
Empresas	Monto	Part. %	Var. %	Monto	Don't 9/	Var. %	
	(Milloes S/.)	Part. 70	Anual	(Milloes S/.)	Part. %	Anual	
MIBANCO	8,264	24.96	0.4	13,028	31.02	21.9	
CMAC AREQUIPA	5,147	15.54	8.5	5,787	13.78	11.1	
CMAC HUANCAYO	4,321	13.05	9.3	5,012	11.93	14.2	
CMAC PIURA	4,902	14.80	8.0	4,110	9.79	7.9	
CMAC CUSCO	3,244	9.79	4.3	4,230	10.07	35.4	
CREDISCOTIA	1,972	5.95	-35.1	3,010	7.16	-35.5	
COMPARTAMOS FINANCIERA	1,946	5.88	20.0	2,638	6.28	0.9	
FINANCIERA CONFIANZA	1,647	4.97	25.1	2,042	4.86	11.4	
FINANCIERA EFECTIVA	510	1.54	15.8	911	2.17	3.8	
FINANCIERA CREDINKA	795	2.40	12.0	827	1.97	2.2	
CRAC LOS ANDES	368	1.11	-12.4	409	0.97	-6.8	
TOTAL	33,115	100.00	3.1	42,005	100.00	9.2	

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes



CRECIMIENTO DE SALDO POR ENTIDAD

Figura 3: Crecimiento de Saldo por Entidad - Marzo 2021

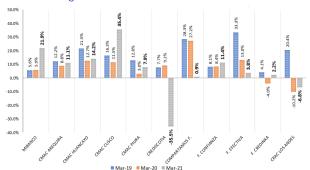


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes

En la Figura 3, muestra la tendencia de saldo colocados por la competencia a marzo del 2021, las empresas que presentarón una tendencia positiva fuerón; Mibanco, CMAC Arequipa, CMAC Huancayo, CMAC Cusco, CMAC Piura y Financiera Confianza. Por otro lado las empresas que presentarón un tendencia pesimista fuerón; Financiera Efectiva, Financiera Credinka y CRAC Los Andes.

VARIACIÓN ANUAL DE SALDO CREDITICIO





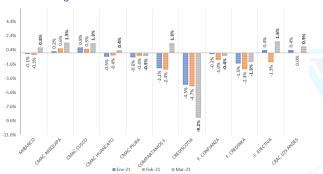
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes

La variación anual de saldo a marzo del 2021, las empresas que presentarón una variación mayor al año anterior fuerón; Mibanco (21.9 %) y CMAC Cusco (35.4 %). Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Crediscotia (-35.5 %) y CRAC Los Andes (-6.8 %).



VARIACIÓN MENSUAL DE SALDO CREDITICIO

Figura 5: Variación Saldo Mensual - Marzo 2021



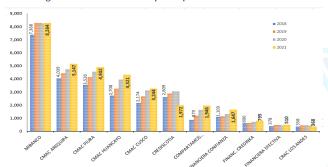
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes

La variación mensual de saldo a marzo del 2021, la empresa que presentó una variación mayor al mes anterior fue; Mi banco (0.8%), CMAC Arequipa (1.5%), CMAC Huancayo (0.4%) CMAC Cusco (1.3%), Compartamos Financiera (1.3%), Financiera Efectiva (1.6%) y CRAC Los Andes (0.9%). Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; CMAC Piura (-0.5 %), Crediscotia (-9.2%), Financiera Confianza (-0.4%) y Financiera Credinka (-1.3%),

SALDOS Y DEPÓSITOS CRÉDITOS DEPÓSITOS PRINCIPALES COMPETIDORES SALDOS DE LA COMPETENCIA
O O O O OOO OO

CRECIMIENTO DE DEPÓSITO POR ENTIDAD

Figura 6: Crecimiento de Depósito por Entidad - Marzo 2021



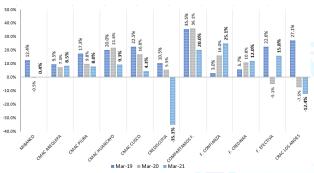
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes

En la Figura 6, muestra la tendencia de depósitos por la competencia a marzo del 2021, las empresas que presentarón una tendencia positiva fuerón; Mibanco, CMAC Arequipa, CMAC Piura, CMAC Huancayo, CMAC Cusco, Compartamos Financiera y Financiera Confianza, Financiera Credinka, Financiera Efectiva. Por otro lado las empresas que presentarón un tendencia pesimista fuerón; Crediscotia y CRAC Los Andes.

INTELIGENCIA DE CLIENTES

VARIACIÓN ANUAL DE DEPÓSITOS

Figura 7: Variación de Depósitos Anual - Marzo 2021



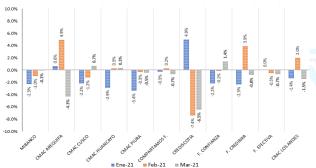
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes

La variación anual de depósitos a marzo del 2021, las empresas que presentarón una variación mayor al año anterior fuerón; Mibanco (0.4%), Financiera Confianza (25.1%) y Financiera Efectiva (15.8%). Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Crediscotia (-35.1%) y CRAC Los Andes (-12.4%).



VARIACIÓN MENSUAL DE DEPÓSITOS

Figura 8: Variación de Depósitos Mensual - Marzo 2021



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes

La variación mensual de depósitos a marzo del 2021, las empresas que presentarón una variación mayor al mes anterior fuerón; CMAC Huancayo (13.8 %), CMAC Cusco (0.7 %), Financiera Confianza (1.4 %) y Financiera Efectiva (54.9 %). Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Mibanco (-0.1 %), CMAC Arequipa (-4.3 %) CMAC Piura (-12.3 %), Crediscotia (-6.5 %), Compartamos Financiera (-0.7 %), Financiera Credinka (-36.4 %) y CRAC Los Andes (-1.5 %).

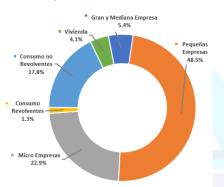
SALDOS COLOCADOS POR TIPO DE CRÉDITO

Nuestros principales competidores, está com- Figura 9: Característica en Saldos Colocados por puesto por 10 entidades teniendo diferencias entre los distintos tipos de crédito que otorgan a sus clientes. Ver Figura 10.

A marzo del 2021, en el primer lugar lo ocupa el crédito a pequeñas empresas (48.5 %); dentro de este rubro, se destaca la participación de MiBanco con el (60.3%), Financiera Credinka* (53.7%), Compartamos Financiera** (52.7 %), CMAC Arequipa (49.4 %) y CMAC Cusco (48.0 %). El segundo tipo de crédito, es el crédito a microempresas (22.9 %); en este tipo de crédito, se afianza Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes con una participación de (57.9 %), seguido muy lejano por Compartamos Financiera (40.9%), Financiera Confianza (35.4 %) v Mibanco (27.2 %).

El crédito consumo no revolvente se ubica en tercer lugar, con mayor participación esta Financiera Efectiva (69.8%) seguidos de Crediscotia (64.1 %) ver Figura 9.

Tipo de Crédito en el Perú Marzo 2021

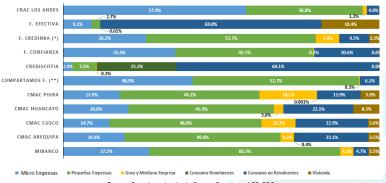


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes



SALDOS COLOCADOS POR ENTIDAD Y TIPO DE CRÉDITOS

Figura 10: Característica en Saldos Colocados por Entidad y tipo de Crédito - Marzo 2021



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes

En la Figura 10, se observa que la mayor participación según producto crediticio en CRAC Los Andes es la microempresa con $57.9\,\%$ que representa el $23.2\,\%$ del total, seguido de pequeña empresa, que representa el $36.8\,\%$, y consumo revolvente con una participación mínima de $4.0\,\%$.

^(**) Bajo Resolución SBS N° 2253-2013, se autorizó el cambio de denominación social de Financiera Crear a Compartamos Financiera.



^(*) Bajo Resolución SBS Nº 4655-2015, se autorizó a Financiera Nueva Visión y CRAC Credinka a realizar un proceso de escisión por absorción.